



ПРОКОПЕНКО Роман Александрович

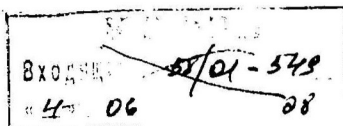
**ОЦЕНКА И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА**

08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит.
08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством
(региональная экономика)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Волгоград — 2008



Работа выполнена в ФГОУ ВПО
«Волгоградская академия государственной службы».

Научный руководитель — доктор экономических наук, доцент
Иванова Татьяна Борисовна.

Офис

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000714729

доктор экономических наук, профессор
Сазонов Сергей Петрович;

доктор экономических наук, профессор
Мерзликина Галина Степановна.

Ведущая организация — ФГОУ ВПО «Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации».

Защита состоится 23 июня 2008 г. в 12.00 час. на заседании диссертационного совета Д 212.029.04 при ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» по адресу: 400062, г. Волгоград, просп. Университетский, 100, ауд. 2-05В.

КПК. Зал. 2035. Тпр. 60 мин.

КОНТРОЛЬНЫЙ ЛИСТОК
СРОКОВ ВОЗВРАТА
КНИГА ДОЛЖНА БЫТЬ
ВОЗВРАЩЕНА НЕ ПОЗЖЕ
УКАЗАННОГО ЗДЕСЬ СРОКА
Копия. пред. выдан

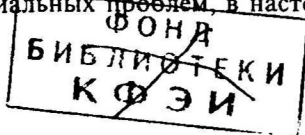
ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования определяется тем, что в условиях рыночной экономики всё более повышается роль финансовой системы как одного из основных способов отражения взаимоотношений между хозяйствующими субъектами на основе использования всеобщего эквивалента – денег. В связи с этим в настоящее время в экономической литературе широко стала использоваться категория «финансовый потенциал» как отражение финансовых возможностей развития государства, регионов, фирм, домохозяйств. Преимущественно её исследования проводятся на микроуровне, но в условиях повышения самостоятельности регионов возникает необходимость оценки возможностей и их финансового развития.

Последние годы на региональном уровне значительное внимание уделялось оценке и разработке возможностей роста налогового потенциала, отражающего налоговые поступления каждого региона. Но развитие территорий определяется не только налоговыми доходами. Оно связано и с неналоговыми поступлениями бюджетов, финансовыми ресурсами развития фирм и домохозяйств, т. е. со всеми финансовыми потоками территории. Поэтому в условиях товарно-денежных отношений всё более важное значение приобретает и региональный финансовый потенциал. От его уровня и качества зависят стабильность политической ситуации, условия жизни населения, социально-экономическое развитие региона.

Финансовый потенциал большинства регионов России пока еще не обеспечивает требуемого уровня качества жизни, не соответствует потребностям органов власти, т. к. не позволяет в полной мере обеспечивать выполнение возложенных на них управленческих функций. Это обуславливает необходимость стимулирования роста финансового потенциала региона как основы позитивного развития всех его хозяйствующих субъектов и домохозяйств.

Для создания системы развития регионального финансового потенциала, повышения эффективности его использования необходимо проводить оценку всех финансовых потоков территории и обеспечивать их системное управление государственными и муниципальными органами власти. Причем в современных условиях повышается значимость поиска качественно новых, инновационных путей такого воздействия. Несмотря на значимость регионального финансового потенциала в решении территориальных проблем, в настоящее



время пока не наработана теоретическая и практическая база методов его комплексной оценки, что отрицательно сказывается на использовании существующих возможностей наращивания финансовых потоков конкретных муниципалитетов. Причинами этого являются слабая проработанность проблемы, отсутствие комплексных научных рекомендаций, которыми могли бы воспользоваться органы власти и управления.

Таким образом, как с теоретической, так и с практической точки зрения, необходимы методологические и практические разработки, обеспечивающие оценку регионального финансового потенциала и выработку на этой основе путей стимулирования его роста как основы устойчивого развития российских территорий.

Степень научной разработанности проблемы. В настоящее время в трудах российских ученых исследуются финансовые потенциалы на уровне предприятий и регионов. Финансовый потенциал предприятий анализируется такими учеными, как Р.Ю. Симионов, И.Н. Богатая, Н.А. Самарская, Ю.С. Валеева, Н.С. Исаева, Г.С. Мерзликина, Л.С. Шаховская, Н.Д. Головицкая, А.З. Дадашев, А.В. Захаров, А.Г. Зельдер, В.А. Медведев, В.В. Наумов, В.В. Симонов, Д.Е. Сорокин, М.Н. Федоров.

В последние годы появились узкоспециализированные работы, посвященные изучению финансового потенциала региональных хозяйственных систем (О.С. Кириллов, О. Колчина, С.Н. Яшин, Н.И. Яшина). Но в большей степени его исследования ведутся, наряду с анализом промышленного, инвестиционного, инновационного потенциалов, в рамках разработки концепций формирования стратегии долгосрочного развития региона (А.Г. Гранберг, О.В. Иншаков, М.М. Гузев, Е.И. Иншакова, А.Э. Калинина, В.В. Курченков, О.А. Ломовцева, В.О. Мосейко, Г.В. Тимофеева, И.В. Митрофанова, Н.В. Киселева, Н.И. Сидорова, Т.В. Боровикова, Г.В. Захарова, Л.С. Валинурова, И.А. Родионова, В.Е. Есипов).

Однако существующая теоретическая и практическая база не являются достаточными для оценки состояния и определения перспективных направлений развития регионального финансового потенциала. Дискуссионными остаются его понятийная характеристика, возможности оценки на уровне области и отдельного муниципального образования, возможности воздействия на рост отдельных составляющих.

Таким образом, понятие регионального финансового потенциала, методы его измерения и позитивные направления совершенствования в полном объеме ещё не определены. Этим обуславливаются выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования состоит в теоретическом обосновании методов оценки финансового потенциала территорий и разработке стимулирующих мер его роста как основы социально-экономического развития регионов.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- уточнить сущность категории «финансовый потенциал» и региональные особенности данного потенциала в связи с необходимостью повышения комплексного воздействия на развитие территорий;
- определить возможности формирования синергетического эффекта воздействия на финансовый потенциал в условиях повышения финансовой самостоятельности всех хозяйствующих субъектов;
- разработать методику оценки финансового потенциала региона;
- оценить региональный финансовый потенциал и тенденции его изменения на примере конкретных территорий;
- обосновать комплекс мер по стимулированию развития регионального финансового потенциала в современной России;
- предложить методику прогнозирования регионального финансового потенциала и показатели для его мониторинга.

Объектом диссертационного исследования выступает финансовый потенциал Волгоградской области и расположенных на её территории муниципальных районов.

Предметом научного исследования является совокупность отношений, складывающихся в процессе функционирования хозяйствующих субъектов, домохозяйств и органов управления на государственном и местном уровнях и связанных с формированием и использованием регионального финансового потенциала.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды отечественных ученых, научные статьи и методологические разработки в области регионального экономического развития и регулирования.

В работе применены экономико-математические и статистические методы обработки официальных данных и информации, собранной автором при изучении регионального финансового потенциала: клас-

сификации статистических группировок, системный подход, выборочное и сплошное наблюдения.

Информационно-эмпирическую и нормативную базу диссертационной работы составили материалы Федеральной службы государственной статистики, характеризующие социально-экономическое состояние регионов России; паспорта социально-экономического развития муниципальных образований Волгоградской области; официальные сайты Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития и торговли РФ.

В процессе исследования были использованы нормативные, правовые акты Российской Федерации и органов региональной власти, регламентирующие деятельность органов местного самоуправления, материалы конференций, научные доклады, публикации в периодической печати, интернет-источники.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»:

1. Для функционирования региона значимы все создаваемые на территории финансовые потоки, поэтому региональный финансовый потенциал характеризуется множественностью форм проявления и существует в виде первичного финансового потенциала (как объем выпуска товарной продукции) и вторичных финансовых потенциалов, образуемых в результате распределения созданной продукции между фирмами, домохозяйствами и государственными органами управления с учетом оттоков и притоков для каждого субъекта хозяйственной деятельности.

2. Возникновение синергетического эффекта воздействия на финансовые потенциалы хозяйствующих субъектов и территории в целом связано с воздействием на все виды вторичных финансовых потенциалов. Рост регионального финансового потенциала обеспечивает любой из субпотенциалов, поэтому в стратегиях долгосрочного развития территорий необходимо определять, каким образом полученный импульс будет мультиплицировать развитие других форм финансового потенциала территорий.

3. Расчет регионального финансового потенциала для субъектов Федерации проводится на основе системы национальных счетов, для муниципалитетов – по данным их налоговых паспортов и представляет собой оценку финансовых потоков фирм, домохозяйств, государственных органов управления. Правомерность такой оценки оп-

ределяется тем, что для развития региона важны все эти потоки, их количественные и качественные характеристики, которые лишь в совокупности позволяют охарактеризовать финансовые возможности регионов. В то же время все финансовые потоки взаимосвязаны между собой, например, затраты фирм включают и часть доходов домохозяйств, поэтому происходит двойной учет одних и тех же финансовых ресурсов. Из-за этого региональный финансовый потенциал не может рассматриваться как сумма финансовых потоков, а представляет собой их совокупность, отражающуюся в различных видах вторичных потенциалов.

4. Прогнозирование регионального финансового потенциала основано на расчете возможного роста финансовых потоков, исходя из объема производства валового внутреннего продукта, с учетом финансовых оттоков (задолженность по налоговым платежам, превышение доходов домохозяйств над расходами, разница между оборотами организаций промышленности и объемом отгруженных товаров собственного производства).

Основные положения диссертации, выносимые на защиту по специальности 08.00.05 (5. Региональная экономика):

1. Оценка региональных финансовых потенциалов Волгоградской области и расположенных на её территории муниципалитетов выявила такие проблемы, как недоиспользование возможностей наращивания инвестиций фирм и домохозяйств, слабая заинтересованность местных органов управления в развитии производства из-за межбюджетных перераспределений. Поэтому предложено активнее размещать на региональных рынках инвестиционные муниципальные ценные бумаги, повышать товарность сельского хозяйства, развивать платные услуги для населения, оставлять в распоряжении муниципалитетов на 3—5 лет прирост всех налоговых поступлений от увеличения объемов выпускаемой продукции.

2. По соотношению отраслей общественного производства (промышленность, сельское хозяйство, общественное питание, услуги для населения и розничная торговля) выделены пять групп муниципалитетов и структура их финансовых субпотенциалов. В муниципалитетах с преобладанием сельского хозяйства или его равными объемами с промышленностью (по сравнению с территориями с преимущественным развитием промышленного производства), среди вторичных субпотенциалов наибольшее значение имеет текущее потребление домо-

хозяйств, а не предприятий. Для каждой группы муниципалитетов предложен комплекс мероприятий по стимулированию их финансового потенциала, в наибольшей степени обеспечивающий использование их производственных возможностей и соотношение вторичных субпотенциалов: при преимущественном развитии сельского хозяйства – стимулирование пищевой промышленности и производственной кооперации; при преимущественном развитии сельского хозяйства, торговли и становлении промышленности – формирование точек роста для фирм, создание привлекательных инвестиционных объектов для населения; при развитых отраслях торговли, услугах, отсутствии сельского хозяйства и преобладании промышленности – инновационная трансформация производства, совершенствование инфраструктурного обеспечения, рост образовательно-научного потенциала.

3. Мониторинг экономического и социального развития регионов целесообразно проводить по уровню развития их вторичных региональных финансовых субпотенциалов в первичном. Это позволяет учитывать изменения социально-экономического состояния отдельных хозяйствующих субъектов и региона в целом под влиянием внутренних тенденций развития, а также проводить сопоставление соотношений между сложившимися финансовыми потоками, исходя из их величин, свойственных странам с развитой рыночной экономикой.

Научная новизна положений, представленных к защите:
по специальности 08.00.10:

- уточнена специфика регионального финансового потенциала как взаимосвязанного движения финансовых потоков отдельных хозяйствующих субъектов (с учетом их оттока и притока);

- обоснована необходимость одновременно воздействовать на все вторичные финансовые субпотенциалы (финансовые потенциалы фирм и домохозяйств, инвестиционный потенциал домохозяйств, бюджетный финансовый потенциал, инвестиционный финансовый потенциал бизнеса) за счет повышения товарности производства, развития финансовой инфраструктуры для увеличения инвестиций;

- предложены методики оценки финансового потенциала территории на основе расчетов финансовых потоков хозяйствующих субъектов, домохозяйств, государственных и местных органов управления по показателям системы национальных счетов (СНС) и налоговым паспортам муниципальных образований;

- определены способы прогнозирования регионального финансового потенциала на основе темпов роста финансовых потоков, их доли в первичном финансовом потенциале и предотвращения оттока финансовых ресурсов;

по специальности 08.00.05:

- выявлены современные проблемы финансовых потенциалов муниципальных районов (недоиспользованные возможности наращивания инвестиций фирм и домохозяйств, слабая заинтересованность местных органов управления в развитии производства, межбюджетные перераспределения) и предложены меры их преодоления: мораторий на изъятие прироста налоговых доходов, активизация инвестиционной деятельности бизнеса на условиях софинансирования, повышение гарантий возврата инвестированных средств населению;

- проведена группировка муниципалитетов в соответствии с их отраслевой структурой производства, получены соотношения между их региональными вторичными финансовыми субпотенциалами и выявлены перспективные направления воздействия на них;

- показаны возможности проведения мониторинга экономического и социального развития территорий на основе объемов и динамики их финансовых потоков, а также по доле вторичных финансовых субпотенциалов в первичном.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования. Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в развитии и углубленной разработке отдельных положений управления региональными финансами. В частности, полученные в ходе исследования выводы и рекомендации, а также ряд авторских положений могут быть использованы для:

- оценки регионального финансового потенциала конкретных территорий и выявления основных тенденций их изменения;

- выработки государственными и муниципальными органами управления комплекса мероприятий, стимулирующих рост регионального финансового потенциала;

- формирования и обновления программ по переподготовке и повышению квалификации государственных служащих, специалистов органов местного самоуправления.

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования автора докладывались на международных научно-практических конференциях в Пензе, Волгограде, Санкт-Петербурге, на

Сицилии, а также на проблемных семинарах и круглых столах, проводимых Администрацией Волгоградской области, Комитетом по финансам и казначейскому исполнению бюджета Волгоградской области в 2006—2007 годах. Материалы, полученные автором в ходе проведенного исследования, были использованы при выполнении научно-исследовательской работы по заказу Администрации Волгоградской области по теме «Оценка финансового и налогового потенциала территорий».

Теоретические выводы, методические и практические рекомендации нашли применение в аналитической работе, а также используются в учебно-педагогической деятельности при освещении социально-экономических проблем на занятиях со слушателями Волгоградской академии государственной службы.

Публикации результатов исследования. Основные положения диссертации изложены в 9 публикациях общим объемом 2,6 п.л., в том числе одна – в журнале, рекомендованном ВАК РФ.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 151 наименования, двух приложений общим объемом 40 страниц. Наглядность изложения материалов диссертационного исследования обеспечивается таблицами, графиками и диаграммами.

Во введении данного диссертационного исследования отражается актуальность темы, раскрывается степень научной разработанности проблемы, определены цели и задачи исследования, его объект и предмет, научная новизна диссертации и положения, выносимые на защиту, указаны теоретическая и методологическая основа работы, а также практическая значимость и апробация результатов исследования.

В *первой главе* «Финансовый потенциал и особенности его формирования на региональном уровне» уточнены понятия финансового потенциала, его региональная специфика, направления воздействия для получения синергетического эффекта от развития его отдельных составляющих.

Во *второй главе* работы «Методика оценки финансового потенциала региона» обоснована авторская методика расчета финансового потенциала региона на основе существующих статистических баз данных, по которой проведены расчеты финансового потенциала муниципальных образований Волгоградской области, что позволило определить особенности их состояния.

В *третьей главе* «Стимулирование развития финансового потенциала региона» выделены группы муниципалитетов, имеющих схожую специфику финансового потенциала, и предложен комплекс мероприятий для их дальнейшего развития, разработана методика прогнозирования финансовых потенциалов территорий для выявления сложившихся тенденций их изменения.

В *заключении* исследования приводятся основные выводы и предложения, полученные автором в ходе работы.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ

Сущность финансового потенциала и его региональные особенности. Проведенный автором анализ показал, что к настоящему времени на уровне предприятия сложился однотипный подход к сущности категории «финансовый потенциал», заключающийся в её определении как совокупности финансовых ресурсов и доходов хозяйствующих субъектов, отражающих наличие и размещение средств, реальные и потенциальные финансовые возможности. Однако существующие подходы к определению финансового потенциала территорий существенно отличаются. Он определяется либо как потенциальные возможности инвестиционного развития, либо как бюджетная обеспеченность в целом или её часть – поступление налогов. Это, по мнению автора, охватывает только часть региональных финансовых процессов и не дает полной характеристики финансового потенциала территорий, складывающегося в процессе производства, распределения, обмена и потребления общественного продукта.

Для определения финансового потенциала территорий их финансовые потоки в соответствии с потребностями хозяйствующих субъектов, государства и домохозяйств были разделены автором на две группы:

- индивидуальные (частные) финансовые потоки – текущего потребления и инвестирования, каждый из которых, в свою очередь, делится на потоки, создаваемые фирмами и домохозяйствами;
- общественные (государственные) финансовые потоки – налогов, государственных расходов на текущее потребление и расширенное воспроизводство по уровням бюджетов.

Общепринятая в мировой практике взаимосвязь движения этих финансовых потоков используется в системе национальных счетов

(СНС). Для полного представления финансового потенциала территории надо рассматривать всю совокупность финансовых потоков:

- производство товаров и услуг;
- материальные затраты на производство товаров и услуг, которые создают спрос на иные товары и услуги производственного характера;
- инвестиции фирм;
- доходы домохозяйств из различных источников и их распределение на текущее потребление и сбережения;
- налоги, в том числе федеральные, субфедеральные и местные;
- расходы бюджетов, в том числе федеральных, субфедеральных и местных.

Эти финансовые потоки взаимосвязаны между собой, при их исчислении существует двойной счет, но в то же время каждый из них характеризует свой аспект формирования, распределения и использования финансовых ресурсов. Поэтому нельзя, с одной стороны, рассматривать региональный финансовый потенциал как сумму финансовых потенциалов отдельных хозяйствующих субъектов, с другой – учитывать только часть финансовых потоков конкретной территории.

Взаимодействие финансовых потоков позволяет говорить о характеристике финансового потенциала через смену форм его проявления, поэтому финансовый потенциал территорий представляет собой движение финансовых потоков отдельных хозяйствующих субъектов (с учетом оттока и притока) и включает в себя:

1) первичный финансовый потенциал как объем выпуска товарной продукции на данной территории с учетом оттока и притока финансовых потоков;

2) вторичные финансовые потенциалы (субпотенциалы):

- текущий финансовый потенциал фирм – объем средств на простое воспроизводство продукции, товаров, услуг;
- инвестиционный потенциал фирм – собственные средства, направляемые предприятиями на инвестиции;
- текущий финансовый потенциал домохозяйств – затраты на приобретение товаров, оплату услуг и обязательных платежей;
- инвестиционный потенциал домохозяйств – средства, размещаемые для получения дохода в будущем;

– бюджетный финансовый потенциал – объем средств, поступающий в распоряжение бюджета каждого уровня, в том числе за счет межбюджетных отношений.

Финансовый потенциал может быть используемым, т. е. проявляющимся в виде сложившихся финансовых потоков, и неиспользованным – как основа их последующего роста.

Возникновение синергетического эффекта развития финансовых потенциалов хозяйствующих субъектов и территорий. Взаимодействие финансовых потоков отдельных хозяйствующих субъектов определяет необходимость развития финансового потенциала территорий для получения синергетического эффекта, обеспечивающего рост объемов производства и повышение качества жизни как единого целого. Это предполагает одновременное воздействие на следующие характеристики регионального развития:

– Формирование экономического потенциала на основе факторов размещения, воздействующих одновременно на все субъекты хозяйственной деятельности – фирмы, домохозяйства, органы управления, регионы. Этот потенциал при повышении товарности производства, интенсификации обмена начинает обеспечивать создание и рост рыночного потенциала.

- За счет наращивания экономического потенциала, интенсификации обмена и увеличения его стоимостной формы создается и развивается финансовый потенциал каждого субъекта. Основой для формирования финансового потенциала территорий являются финансовые потенциалы фирм и домохозяйств. Чем больше их финансовые потенциалы, тем больше и совокупный потенциал – региональный.

- Финансовые потенциалы хозяйствующих субъектов взаимно влияют друг на друга, поэтому необходимо создавать условия, обеспечивающие использование финансовых возможностей каждого из них для развития внутрирегиональных финансовых потоков и привлечения в регион финансовых потоков из других территорий.

- Взаимосвязано и действие объективных и субъективных факторов изменения регионального финансового потенциала. Импульс к изменениям может быть получен от любых факторов – внедрение инноваций, совершенствование законодательства, развитие различных видов инфраструктуры, причем действующих по отношению к любым хозяйствующим субъектам – фирмам, домохозяйствам, государственным и местным органам управления, а затем усилиться или погаситься за счет дальнейшего управленческого воздействия.

- Факторы всей совокупности потенциалов, составляющих региональный финансовый потенциал, реализуются в рамках единого хозяйственного механизма. Так как в процессе производства одновременно используются различные ресурсы, то для их расширенного воспроизводства необходимо системное воздействие, выражающееся в применении факторов роста – инновационном использовании факторов размещения и НТП. Источником формирования этих факторов может быть как сама внутрирегиональная экономика, так и инновации и НТП, появившиеся во внешней по отношению к конкретной территории среде.

Для выявления недоиспользования финансового потенциала территорий и совокупности хозяйствующих субъектов необходимо разработать методики их оценки.

Методики оценки финансового потенциала территорий. Автором проведено исследование возможностей оценки финансового потенциала субъекта Федерации и отдельных муниципалитетов с использованием существующих статистических баз данных, характеризующих региональное развитие. В работе обосновано, что в связи с объемом требуемой информации они должны быть многофункциональными, системными, универсальными и оперативно обновляться. Таким требованиям на уровне субъекта Федерации в большей степени отвечают характеристики финансовых потоков, получаемые в рамках системы национальных счетов (СНС), а для муниципальных образований – по их паспортам. В то же время эти информационные базы, с точки зрения целей исследования, имеют достоинства и недостатки, указанные в табл. 1. Поэтому для расчета финансового потенциала целесообразно применять смешанный подход, основанный как на использовании показателей СНС, так и на расчете отдельных видов финансовых потоков, позволяющий получить характеристики различных составляющих финансового потенциала территорий.

На основе существующей информационной базы были предложены показатели оценки составляющих финансового потенциала территорий, приведенные в табл. 2. Правомерность таких показателей определяется тем, что для развития региона важны все виды финансовых потоков, их количественные и качественные характеристики, которые взаимообусловлены и лишь в совокупности позволяют охарактеризовать финансовые возможности регионов.

Таблица 1

**Достоинства и недостатки информационных баз расчета регионального
финансового потенциала**

Информационная база	Достоинства	Недостатки
СНС	Характеризует все финансовые потоки территории	На уровне территорий ведутся не все счета, поэтому часть финансовых потоков рассчитывается в агрегированном виде – показателе валового регионального продукта (ВРП)
Налоговые паспорта	Используется систематизированная информационная база, формируемая для каждой территории	Рассчитываются не все финансовые потоки (текущее потребление фирм)
Смешанная	Позволяет получать дополнительные показатели социально-экономического развития территорий, отсутствующих в вышеуказанных методиках	Отсутствие систематизированной информации, так как её формирование идет за счет разных источников

Таблица 2

**Показатели оценки финансовых потоков, составляющих
региональный финансовый потенциал**

Вид финансового потенциала	Для субъекта Федерации при экспресс-анализе	Для субъекта Федерации и муниципалитетов (по паспортам)
Реализованный финансовый потенциал		
Первичный	Общий объем выпускаемой продукции (выпуск)	Суммарный объем продукции различных отраслей
Текущий фирм	Промежуточное потребление в процесс производства (выпуск за вычетом добавленной стоимости)	Затраты на производство продукции (себестоимость продукции)

Вид финансового потенциала	Для субъекта Федерации при экспресс-анализе	Для субъекта Федерации и муниципалитетов (по паспортам)
Инвестиционный фирм	Валовое накопление фирм	Прибыль, амортизация, инвестиции в основной капитал, прямое и портфельное инвестирование
Текущий домохозяйств	Расходы на конечное потребление домохозяйств	Затраты на покупку товаров, услуг, обязательные платежи
Инвестиционный домохозяйств	Валовое накопление домохозяйств	Прирост вложений в валюту, ценные бумаги, имущество
Текущий бюджета	Расходы бюджета на финансирование текущих расходных полномочий	
Инвестиционный бюджета	Расходы бюджетов на инвестиционное развитие территорий	
Общий финансовый потенциал с учетом утечек и изъятий	Общий объем выпускаемой продукции, скорректированный на величину перераспределения средств по межбюджетным отношениям	Суммарный объем продукции различных отраслей, скорректированный на величину перераспределения средств по межбюджетным отношениям
Нереализованный финансовый потенциал в пределах рассматриваемой территории		
Домохозяйств	Разница между доходами и расходами	
Фирм	Разница между валовыми сбережениями и накоплениями	
Суммарный	Разница между общим финансовым потенциалом (с учетом утечек и изъятий) и суммарным текущим и инвестиционным потенциалом фирм и домохозяйств	

Нереализованный финансовый потенциал в пределах рассматриваемой территории может выступать в двух формах – чистое заим-

ствование или чистое кредитование. Его положительная величина (чистое кредитование) означает наличие на территории относительно свободных внутренних денежных ресурсов, которые при принятии дополнительных управленческих мер могли бы использоваться для развития территории. Отрицательная величина характеризует состояние чистого заимствования, т. е. инвестиционная привлекательность территории позволяет развивать её за счет привлеченных средств.

Оценка финансового потенциала регионов. Оценка финансового потенциала территорий проводилась на основе разработанной автором методики для муниципалитетов Волгоградской области. В табл. 3 приведены статистические показатели финансовых потенциалов (первичного и субпотенциалов) по муниципалитетам Волгоградской области.

Таблица 3

Статистические характеристики финансовых потенциалов

Статистические характеристики	Первоначальный финансовый потенциал, тыс.руб. на 1 тыс.чел.	Финансовые потенциалы (% к общему объему производства каждой территории в 2007 г.)				
		текущий бизнеса	текущий домохозяйств	инвестиционный бизнеса	инвестиционный домохозяйств	бюджетный
Средняя	53137,96	57,6	66,9	5,16	11,0	18,7
Стандартное отклонение	59156,42	4,17	47,9	5,7	10,2	9,9
Минимум	16157,34	46,1	23,9	0	0	0,92
Максимум	285920,59	65,7	314,6	21,9	54,9	40,5

Источник: рассчитано автором по внутренней информации Комитета по финансам и казначейскому исполнению бюджета Волгоградской области – налоговым паспортам муниципальных районов Алексеевский, Быковский, Городищенский, Даниловский, Дубовский, Еланский, Жирновский, Иловлинский, Калачевский, Камышинский, Киквидзенский, Клетский, Котельниковский, Котовский, Кумылженский, Ленинский, Михайловский, Нехаевский, Николаевский, Новоаннинский, Новониколаевский, Октябрьский, Ольховский, Палласовский, Руднянский, Светлоярский, Серафимовичский, Среднеахтубинский, Старополтавский, Суровикинский, Урюпинский, Фроловский, Чернышковский и городов Волгоград, Волжский, Камышин, Михайловка.

На основе проведенного анализа были выявлены следующие особенности финансового потенциала Волгоградской области:

- Первичный финансовый потенциал – по объему выпущенной продукции на душу населения различается по анализируемым муниципалитетам в 17,7 раза, но после перераспределения бюджетного финансового субпотенциала эта асимметрия составляет только 1,4, т. е. сокращается более чем в 12 раз. Перераспределение средств происходит от муниципалитетов со значительной долей промышленного производства к территориям, на которых развито преимущественно сельское хозяйство, т. е. по сложившейся сейчас практике развитие промышленности приводит не к увеличению финансовой обеспеченности территорий, а к изъятию созданного продукта в пользу менее развитых территорий.

- Для большей части территории Волгоградской области (65 % муниципальных образований) сумма текущих и инвестиционных финансовых потоков фирм и домохозяйств больше произведенного объема производства, что может означать следующее: либо не весь произведенный продукт указывается в статистической отчетности, либо существуют притоки средств из других регионов; в целом по области идет приток вторичных финансовых потоков, что позволяет говорить о целесообразности проводимой социально-экономической политики, т. к. она позволяет получать дополнительные финансовые ресурсы на развитие территории.

- Для остальных территорий Волгоградской области сумма текущих и инвестиционных финансовых потоков фирм и домохозяйств меньше произведенного объема производства, т. е. средства либо вывозятся за пределы территории, либо оседают у населения в виде неинвестируемых сбережений.

- Основная доля доходов бюджетов муниципальных образований – безвозмездные поступления, поэтому их переход на самофинансирование при сложившейся практике работы представляется проблематичным.

- Внутри субъекта Федерации финансовый потенциал концентрируется в Волгограде и городе-спутнике Волжском, внутри муниципальных районов – в районном центре, поэтому все, что относится к понятию «качество жизни» (учреждения финансовой сферы, образования и т.п.), тоже имеет асимметричное распределение.

- Сельскохозяйственные районы имеют большой потенциал роста за счет низкой доли проданной сельскохозяйственной продукции в

общем объеме выращенной, т. е. они не реализуют свой финансовый потенциал в рыночной форме. В то же время, благодаря принятой практике осуществления межбюджетных отношений, они субсидируются за счет перераспределения части финансовых ресурсов, создаваемых другими территориями.

В целом развитие регионального финансового потенциала (на примере Волгоградской области) предполагает необходимость дальнейшего стимулирования производства как основы увеличения вторичных финансовых потенциалов, а также активизацию инвестиционной активности бизнеса и домохозяйств.

Комплекс мер, обеспечивающий развитие регионального финансового потенциала. Для разработки комплекса мер по стимулированию развития регионального финансового потенциала в диссертационном исследовании была проведена типизация муниципалитетов Волгоградской области по отраслевым характеристикам первичного финансового потенциала (рис.1).

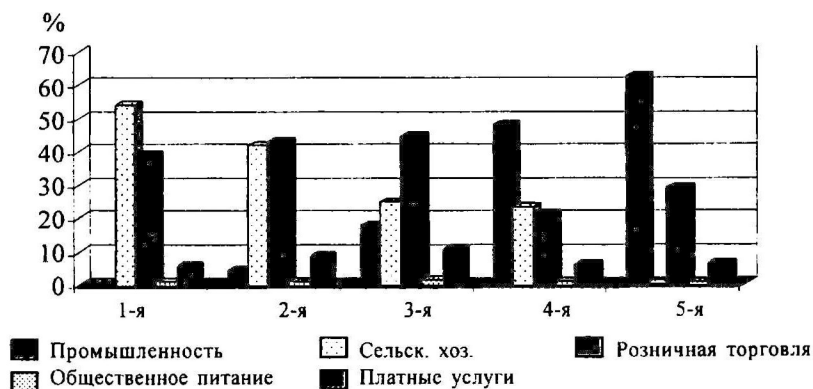


Рис. 1. Доли показателей, составляющих объем производства по группам муниципалитетов Волгоградской области на основе отчетных данных 2005 г.

Источник: рассчитано автором по внутренней информации Комитета по финансам и казначейскому исполнению бюджета Волгоградской области – налоговым паспортам муниципальных районов Волгоградской области.

Это позволило объединить муниципалитеты в 5 групп, различающихся между собой и по характеристикам вторичных финансовых потенциалов (см. рис.2). Для каждой группы, как имеющей специфиче-

скую характеристику финансового потенциала, был выработан особый комплекс мероприятий, обеспечивающих развитие их финансового потенциала.

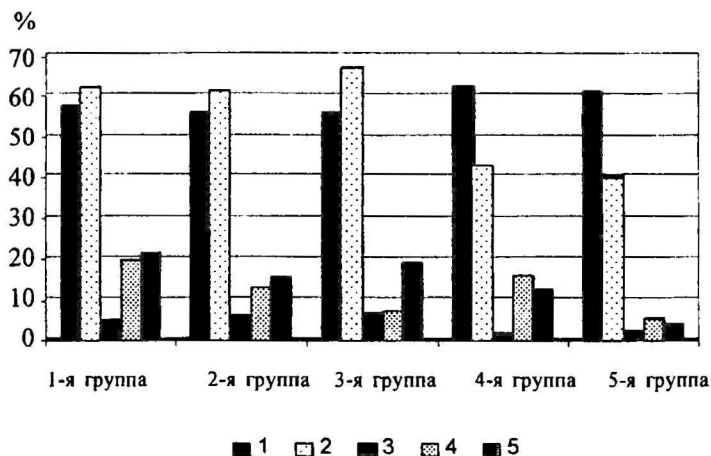


Рис. 2. Доли вторичных финансовых потоков по группам территорий, % к общему объему производства среднего муниципалитета этой группы, по отчетным данным 2005 г.

Условные обозначения: 1 – текущий финансовый поток фирм; 2 – текущий финансовый поток домохозяйств; 3 – инвестиционный поток домохозяйств; 4 – инвестиционный финансовый поток бизнеса; 5 – бюджетный финансовый поток.

Источник – см. табл. 3.

Для первой группы – с преимущественным развитием сельского хозяйства – представляется целесообразным развивать отрасли пищевой промышленности; расширять производственную кооперацию; усилить управленческое воздействие на муниципальную экономику для привлечения инвестиционных ресурсов (внутренних и внешних), в том числе при организации межбюджетных отношений первоочередное внимание уделять созданию условий использования полученных средств для расширения первичного финансового потенциала как источника собственной доходной базы и повышения товарности производства.

Для второй группы муниципалитетов с преимущественным развитием сельского хозяйства, развитой торговлей и становлением промышленности дополнительными мерами стимулирования развития регионального финансового потенциала являются формирование «точек роста» для бизнеса с условием реинвестирования полученной прибыли внутри муниципалитетов; создание привлекательных инвестиционных объектов для населения; сокращение теневого оборота.

Третья группа муниципалитетов, имеющая примерно равное развитие промышленности и сельского хозяйства, при преобладании розничной торговли, может наращивать свой финансовый потенциал за счет повышения доходов домохозяйств, расширения товарности производства (т. к. по сравнению с принятыми мировыми стандартами (30—40 %) доля текущего потребления домохозяйств у них велика).

Для четвертой выделенной группы муниципалитетов с преобладанием промышленности, при равном развитии сельского хозяйства и розничной торговли, целесообразно активизировать внутрирегиональную кооперацию бизнеса и также создавать инвестиционно привлекательные объекты для вложения средств населения и, исключительно внутри территорий данных муниципалитетов, – для бизнеса.

Пятая группа муниципалитетов с развитыми торговлей, услугами, преобладанием промышленности и отсутствием сельского хозяйства может увеличивать свой потенциал за счет инновационной трансформации производства, совершенствования инфраструктурного обеспечения, проведения международных и российских научных, культурных и спортивных мероприятий, увеличения научно-образовательного потенциала.

Методика прогнозирования регионального финансового потенциала и показатели мониторинга экономического и социального развития регионов. В диссертационном исследовании обоснована необходимость прогнозирования регионального финансового потенциала, т. к. это позволяет оценивать изменения всех финансовых потоков региона. Суть предлагаемой методики состоит в расчете возможного роста финансовых потоков, исходя из сложившихся тенденций их развития и удельного веса в первичном финансовом потоке – объеме производства товаропроизводителей региона. Авторский вклад состоит в формировании единого комплексного подхода к оценке воз-

можных изменений финансовых потоков региона. Объективность и обоснованность предлагаемой методики связаны с тем, что она учитывает сложившиеся тенденции развития и соотношения между различными финансовыми потоками при приоритетном влиянии изменений объемов производства, которые предлагается учитывать с помощью метода экспертных оценок.

Возможный прирост первичного финансового потенциала определяется как сумма разницы, во-первых, оборота организаций промышленности и объема отгруженных товаров собственного производства и, во-вторых, производства продукции во всех категориях хозяйства и объема отгруженных товаров сельскохозяйственными организациями. Кроме этого, могут быть использованы экспертные оценки возможного роста объемов производства предприятий, функционирующих в регионе.

Для прогнозирования отдельных финансовых потоков общей частью расчетов является их прирост в соответствии с увеличением объемов выпускаемой продукции при сохранении темпов изменения их доли в первичном финансовом потенциале. Кроме этого, рассчитываются:

- для инвестиционного финансового потенциала домохозяйств превышение доходов домохозяйств над расходами, т. к. они являются сберегаемой частью доходов в «чулке», а при создании условий их сложения могут стать дополнительным инвестиционным ресурсом;
- бюджетный финансовый поток как сумма: а) выпадающих доходов по арендной плате за земельные участки, находящиеся в государственной собственности до окончательного оформления земельного кадастра; б) задолженности по налоговым платежам, пеням и санкциям; в) налогов, собираемых на территории для вышестоящих бюджетов.

Данная методика использована для прогнозирования изменений регионального финансового потенциала муниципалитетов Волгоградской области, в результате чего было получено:

- За счет разных темпов роста финансовых потенциалов отдельных территорий отражающие их финансовые потоки изменяются неравномерно. В табл. 4 приведены результаты полученных расчетов по ряду территорий. Однотипность изменений текущего финансово-

го потенциала домохозяйств и инвестиционного потока бизнеса связана с методикой расчета, основанной на их доле в финансовом потоке – «объем производства».

- При росте отдельных финансовых потенциалов следует разрабатывать дополнительные мероприятия по их использованию. Так, увеличение инвестиционного потенциала домохозяйств вызывает необходимость при составлении прогноза социально-экономического развития территории изучения каналов аккумулирования денежных средств, т. е. развития финансовой инфраструктуры.

Одним из критериев качества прогнозирования социально-экономического развития территории является прирост всех региональных финансовых потенциалов, причем при прогнозировании текущего финансового потенциала домохозяйств должны одновременно обеспечиваться: а) рост абсолютных значений как всех доходов домохозяйств, так и текущих; б) снижение доли текущих расходов в общем объеме их доходов. Поэтому мониторинг экономического и социального развития регионов может проводиться на основе доли вторичных региональных финансовых субпотенциалов в первичных. Это позволит оценить изменения социально-экономического развития отдельных хозяйствующих субъектов и региона в целом, основываясь на тенденциях их изменений и на сопоставлении с мировыми стандартами.

Таблица 4

Прогноз темпов роста финансовых потенциалов ряда территорий в 2007 г. по сравнению с 2006 г. при сложившихся тенденциях изменений финансовых потоков, в коэффициентах

Виды финансовых потенциалов	Волгоград	Волжский	Камышин
Первичный (объем производства)	0,38	0,82	0,9
Текущий домохозяйств	0,38	0,82	0,9
Инвестиционный домохозяйств	1,03	0,8	– 0,28
Инвестиционный бизнеса	0,38	0,82	0,9
Бюджетного потока	1,22	1,08	1,09

Источник – см. табл. 3.

В целом стимулирование роста регионального финансового потенциала позволяет развивать бизнес и внутрирегиональные взаимосвязи между производителями, повышать благосостояние населения, увеличивать налоговые и неналоговые доходы бюджетов различных уровней.

Список научных трудов, опубликованных по теме диссертации

Статьи в журналах и изданиях, входящих в список ВАК

1. Прокопенко, Р.А. Финансовый потенциал территорий: оценка и принятие управленческих решений / Р.А.Прокопенко, Т.Б.Иванова // Регион. экономика. – 2007. – № 11. – 0,8 п.л.
2. Прокопенко, Р.А. Имитационное моделирование как основа совершенствования технологий изучения экономических категорий / Р.А. Прокопенко, Т.Б. Иванова // Изв. Волгогр. гос. техн. ун-та. Сер.: Новые образовательные системы и технологии обучения в вузе. – 2007. – Вып. 4. – № 7 (33). – 0,4 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях

3. Прокопенко, Р.А. Кластерный анализ финансового потенциала региона (на примере Волгоградской области) / Р.А. Прокопенко // Сборник научных работ аспирантов и студентов ВАГС. – Волгоград, 2007. – Вып. 12. – 0,3 п.л.
4. Прокопенко, Р.А. Финансовая устойчивость бюджета и определяющие ее факторы / Р.А.Прокопенко // Сборник научных работ. – Волгоград: ВолГТУ, 2007. – 0,1 п.л.
5. Прокопенко, Р.А. Понятие и роль налогового потенциала в экономическом развитии региона / Р.А. Прокопенко // Современные наукоемкие технологии. – 2007. – № 12. – 0,2 п.л.
6. Прокопенко, Р.А. Понятие и сущность регионального финансового потенциала / Р.А. Прокопенко // Инновационная деятельность и инвестиционная привлекательность предприятия: сб. II Междунар. науч.-практ. конф. – Пенза: АНОО «Приволжский Дом знаний», 2007. – 0,2 п.л.
7. Прокопенко, Р.А. Финансовый потенциал предприятий региона: основные виды и факторы роста / Р.А. Прокопенко // Инноваци-

онная деятельность и инвестиционная привлекательность предприятия: сб. II Междунар. науч.-практ. конф. – Пенза: АНОО «Приволжский Дом знаний», 2007. – 0,2 п.л.

8. Прокопенко, Р.А. Методология оценки регионального финансового потенциала / Р.А. Прокопенко, Т.Б. Иванова // Современные наукоемкие технологии.– 2008.– № 2.– 0,2 п.л.

9. Прокопенко, Р.А. Финансовый потенциал муниципальных образований / Р.А. Прокопенко, Т.Б. Иванова // Реформирование российской экономики: результаты, проблемы, решения: сб. науч. ст. ВАГС. – Волгоград, 2008. – Вып. 8. – 0,2 п.л.

ПРОКОПЕНКО Роман Александрович
ОЦЕНКА И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА

Автореферат

Подписано к печати 21.05.2008 г. Формат 60×84/16. Печать офс. Бум. офс.
Гарнитура Times. Усл. печ. л. 0,9. Уч.-изд. л. 1,0. Тираж 100 экз. Заказ 153.

ВГПУ. Издательство «Перемена»
Типография издательства «Перемена»
400131, Волгоград, пр. им. В.И.Ленина, 27

10-2